

DETERMINA A CONTRARRE

OGGETTO: Affidamento diretto ai sensi dell'art. 36, comma 2 lett. a) del D.Lgs. n. 50/16, previa richiesta di preventivi, del servizio assicurativo avente ad oggetto la Polizza Tutela Legale.

L'AMMINISTRATORE DELEGATO

PREMESSO CHE

- a) **CAL**, nell'ambito della propria attività istituzionale e delle attività alla stessa strumentali necessita di stipulare contratti assicurativi a copertura dei rischi aziendali e del personale;
- b) **CAL**, in vista della scadenza in data 31 dicembre 2017 di alcune polizze assicurative attualmente in essere, ha indetto, con lettera di invito inoltrata il 23 ottobre 2017 tramite la piattaforma Sintel gestita da ARCA Lombardia, una procedura di affidamento ai sensi dell'art. 36, comma 2, lett. b), del D.Lgs. n. 50/16, di servizi assicurativi suddiviso in 3 lotti: il Lotto n. 1 aveva ad oggetto la Polizza RC Amministratori, Sindaci e Dirigenti; il Lotto n. 2 aveva ad oggetto la Polizza RCT/O e il Lotto n. 3 aveva ad oggetto la Polizza Tutela Legale;
- c) con riferimento alla procedura di cui alla precedente lett. b), entro il termine perentorio per la presentazione delle offerte stabilito nella Lettera di Invito (il 24 novembre 2017 alle ore 12:00) non è pervenuta alcuna offerta con riferimento al Lotto n. 3 avente ad oggetto la Polizza Tutela Legale e che, pertanto, tale Lotto è andato deserto;
- d) l'importo del lotto di gara sopra citato andato deserto è pari ad Euro 27.500,00 (ventisettemilacinquecento/00) e occorre pertanto procedere con l'espletamento di una nuova procedura finalizzata ad individuare in tempo utile (ossia in vista della suddetta scadenza del 31 dicembre 2017) un nuovo affidatario con riferimento alla **Polizza Tutela Legale** ai sensi dell'art. 23 CCNL Dirigenti – Aziende del terziario e dell'art. 110 CCNL Terziario ConfCommercio, prevedendo una copertura assicurativa retroattiva di 2 anni;
- e) **CAL**, fino al 30 aprile 2019, si avvarrà del Broker assicurativo GBSAPRI S.p.A. (C.F. 12079170150; di seguito anche il "Broker") con sede in Roma, Via Archimede n. 161 (00197 – RM) per il servizio di brokeraggio assicurativo che comprende, tra l'altro, la *"redazione dei capitolati tecnici, assistenza nella predisposizione dei documenti di gara, nello svolgimento e nella valutazione delle offerte formulate per l'affidamento delle coperture assicurative di CAL"* e *"tutte le attività propedeutiche, integrative e complementari alle precedenti"* (cfr. art. 2, Contratto GBSapri S.p.A.);

VISTI

- f) l'art. 31 D.Lgs. n. 50/2016 che disciplina *“Ruolo e funzioni del responsabile del procedimento negli appalti e nelle concessioni”*;
- g) l'art. 30, comma 1 del D.Lgs. n. 50/2016 relativo ai *“Principi per l'aggiudicazione”*;
- h) l'art. 36, comma 1 del D.Lgs. n. 50/2016 laddove richiama l'art. 30 comma 1 ed il principio di rotazione;
- i) il D.lgs. n. 50/2016 (di seguito il “Codice”) come modificato dal D.Lgs. n. 56/2017 (c.d. Decreto Correttivo) a far data dal 20/05/2017;
- j) l'art. 36, comma 2, lett. a) D.Lgs. n. 50/2016 che consente l'affidamento di lavori, servizi e forniture di importo inferiore a Euro 40.000,00 mediante affidamento diretto;
- k) l'art. 37, comma 1, D.Lgs. n. 50/2016, a norma del quale *“le stazioni appaltanti, fermi restando gli obblighi di utilizzo di strumenti di acquisto e di negoziazione, anche telematici, previsti dalle vigenti disposizioni in materia di contenimento della spesa, possono procedere direttamente e autonomamente all'acquisizione di forniture e servizi di importo inferiore a 40.000 euro [...]”*;
- l) l'art. 36, comma 7, D.Lgs. n. 50/16 che stabilisce che *“L'ANAC con proprie linee guida da adottare entro novanta giorni dall'entrata in vigore del presente codice stabilisce le modalità di dettaglio per supportare le stazioni appaltanti e migliorare la qualità delle procedure di cui al presente articolo, delle indagini di mercato, nonché per la formazione e gestione degli elenchi degli operatori economici [...]”*;
- m) le Linee Guida n. 4/2016 di attuazione del D.Lgs. n. 50/2016, recanti *“Procedure per l'affidamento dei contratti pubblici di importo inferiore alle soglie di rilevanza comunitaria, indagini di mercato e formazione e gestione degli elenchi di operatori economici”* (approvate il 26/10/2016) e, in particolare, l'art. 3.3.3 secondo cui *“l'onere motivazionale relativo all'economicità dell'affidamento e al rispetto dei principi di concorrenza può essere soddisfatto mediante la valutazione comparativa dei **preventivi di spesa forniti da due o più operatori economici**”*;
- n) l'art. 21.2 del Regolamento per gli affidamenti di lavori, servizi e forniture rev. 2 (di seguito il “Regolamento”) approvato nel Consiglio di Amministrazione di CAL in data 9 maggio 2017 ed entrato in vigore in data 20 maggio 2017, che in tema di *“Affidamento di lavori, servizi e forniture di importo inferiore a Euro 40.000”* prevede che, laddove non sussistano Convenzioni Consip o NECA che offrano il servizio, *“il Responsabile Unico del Procedimento procede con la procedura comparativa all'affidamento diretto previa richiesta di preventivi/offerte ad almeno due operatori economici, in conformità alle previsioni di cui all'art. 36, comma 2 lett. a) del Codice e delle Linee Guida ANAC n. 4/2016 e nel rispetto del principio di rotazione delle richieste di preventivi/offerte e degli affidamenti, salvo quanto previsto ai successivi punti 21.4 e 21.5”, e che “Nel rispetto del principio di correttezza e buona fede l'individuazione degli operatori cui richiedere preventivi/offerte può avvenire:”* “b) a seguito dell'acquisizione di informazioni, dati, documenti volti a identificare le soluzioni presenti sul mercato per soddisfare i propri fabbisogni e la platea dei

potenziali affidatari” (cfr. punto 21.3, lett. b);

- o)** l'art. 21.5 del Regolamento a norma del quale *“i preventivi/offerte di cui al precedente punto 21.3 sono acquisiti in via preferenziale tramite i sistemi telematici di acquisto MePA o Sintel [...] salva la facoltà del Responsabile Unico del Procedimento di acquisire i preventivi/offerte via p.e.c. secondo la necessità e la tipologia dell'affidamento”;*
- p)** l'art. 35, comma 4, del D.Lgs. n. 50/16 secondo cui il calcolo del valore stimato dell'appalto *“tiene conto dell'importo massimo stimato, ivi compresa qualsiasi forma di eventuali opzioni o rinnovi del contratto esplicitamente stabiliti nei documenti di gara”;*
- q)** l'art. 32, comma 10, lett. b) del D.Lgs. n. 50/2016 a norma del quale il termine dilatorio (di 35 giorni) ai fini della stipula del contratto non si applica nel caso di affidamenti effettuati ai sensi dell'art. 36, comma 2, lett. a) del Codice;
- r)** l'art. 95, comma 4, del D.Lgs. n. 50/16 a norma del quale può essere utilizzato il criterio del minor *“per i servizi e le forniture di importo fino a 40.000 Euro” (cfr. lett. c);*

VISTI

- s)** la Delibera del Consiglio di Amministrazione di CAL del 15 giugno 2016 ed i poteri conferiti all'Amministratore Delegato di Concessioni Autostradali Lombarde S.p.A., il Dott. Gianantonio Arnoldi;
- t)** l'atto del 29 novembre 2017 (Prot. AD-291117-00001), con cui l'ing. Giacomo Melis è stato nominato Responsabile Unico del Procedimento per l'affidamento in oggetto;

CONSIDERATO CHE

- u)** il Responsabile Unico del Procedimento, visti l'importo e l'oggetto dell'affidamento, alla luce del *principio di efficacia*, considerata la congruità dei propri atti rispetto al conseguimento dello scopo e dell'interesse pubblico cui sono preordinati, alla luce del *principio di proporzionalità*, stante l'adeguatezza e l'idoneità dell'azione rispetto alle finalità e all'importo dell'affidamento, e nel rispetto dei *principi di economicità, tempestività, correttezza, libera concorrenza, non discriminazione e parità di trattamento, trasparenza e pubblicità*, ritiene opportuno procedere all'affidamento della Polizza Tutela Legale in oggetto mediante affidamento diretto ex art. 36, comma 2 lett. a) del D.Lgs. n. 50/2016, previa richiesta di preventivi (Allegato 1);
- v)** la tipologia di affidamento di cui alla precedente lett. u) è considerata dal Responsabile Unico del Procedimento più efficace ed efficiente rispetto ad una procedura negoziata o ad una procedura ordinaria che non risultano convenienti in termini di economicità e di tempestività, soprattutto considerato che la presente procedura consegue ad una precedente procedura negoziata semplificata (di cui alla precedente lett. b) il cui Lotto 3 avente ad oggetto la Polizza Tutela Legale è andata deserto;

- w) il Responsabile Unico del Procedimento ritiene inoltre che, considerate “*la necessità e la tipologia dell'affidamento*”, sussistano i presupposti di cui all'art. 21.5 del Regolamento per acquisire i preventivi via p.e.c.;
- x) in particolare, sussiste la necessità e l'urgenza di individuare in tempo utile un nuovo affidatario per il servizio assicurativo in oggetto in vista della scadenza (in data 31 dicembre 2017) della polizza Tutela Legale in essere; il Responsabile Unico del Procedimento (i) stante il tempo esiguo a disposizione per procedere ad un nuovo affidamento (in conseguenza della mancata ricezione di offerte per il Lotto n. 3 Polizza Tutela Legale nella precedente procedura di affidamento *sub* lett. b) e (ii) visto l'importo dell'affidamento in oggetto, ampiamente inferiore a 40.000 Euro (che consente l'espletamento di una procedura complessivamente semplificata e snella), ritiene opportuno agevolare la partecipazione degli operatori economici alla procedura in oggetto prevedendo l'invio dei preventivi e delle ulteriori richieste tramite p.e.c., consentendo in questo modo ai medesimi di rispondere celermente (semplificazione consentita in forza dell'importo posto a base della procedura);

DATO ATTO CHE

- y) il Responsabile Unico del Procedimento, con il supporto del Broker, ha valutato di mantenere in questa procedura lo stesso importo soggetto a ribasso e le medesime clausole obbligatorie minime come di seguito specificato in quanto in linea, secondo quanto valutato dal Broker, con le condizioni economiche e contrattuali del mercato assicurativo in questo ramo;
- z) il Responsabile Unico del Procedimento, con il supporto del Broker, ha stabilito una durata contrattuale pari a **5 (cinque) anni** a far data dalle ore 24:00 del 31 dicembre 2017 sino alle ore 24:00 del 31 dicembre 2022, **oltre 6 (sei) mesi** di eventuale **proroga tecnica** se necessaria ai fini dell'individuazione del nuovo affidatario, in modo da (i) coprire la durata dell'attuale Consiglio di Amministrazione e quella del successivo e (ii) rendere più appetibile la partecipazione alla procedura (vista la maggiore durata contrattuale);
- aa) il Responsabile Unico del Procedimento, con il supporto del Broker, ha stimato un importo complessivo massimo del presente affidamento pari ad **Euro 27.500,00 (ventisette milacinquecento/00)** al lordo delle imposte governative, di cui **Euro 25.000,00 (venticinque mila/00)** per la **durata contrattuale di 5 anni** (con effetto dalle ore 24:00 del 31 dicembre 2017 alle ore 24:00 del 31 dicembre 2022) ed **Euro 2.500,00 (due mila cinquecento/00)** al lordo delle imposte governative quale importo massimo in caso di **proroga tecnica** per la durata massima di 6 mesi.; i costi per la sicurezza sono pari a **Euro 0,00**;
- bb) l'importo complessivo stimato, di cui alla precedente lett. aa), è ottenuto dalla sommatoria degli importi del premio annuale al lordo delle imposte governative, moltiplicato per la durata contrattuale prevista e per l'eventuale proroga tecnica di 6 mesi, come riepilogato nelle tabelle che seguono:

(A)

Polizza	Imposta	Premio base d'asta lorda annua	Premio base d'asta imponibile annua	Premio base d'asta lorda 5 anni	Premio base d'asta imponibile 5 anni
Tutela Legale	21,25%	5.000,00	4.123,71	25.000,00	20.618,56

(B)

Polizza	Premio proroga 6 mesi lordo	Premio proroga 6 mesi imponibile	Premio base d'asta lordo complessivo (durata contrattuale + proroga tecnica)	Premio base d'asta imponibile complessivo
Tutela Legale	2.500,00	2.061,86	27.500,00	22.680,41

(C) un riepilogo:

OGGETTO	IMPORTO ANNUALE (al lordo delle imposte governative)	A	B	C
		IMPORTO COMPLESSIVO AL LORDO DELLE IMPOSTE GOVERNATIVE COMPUTATO RISPETTO ALLA DURATA CONTRATTUALE DI 5 ANNI (corrispondente alla base d'asta complessiva)	IMPORTO AL LORDO DELLE IMPOSTE GOVERNATIVE COMPLESSIVO PER L'EVENTUALE PROROGA TECNICA PER UN MASSIMO DI 6 MESI	IMPORTO COMPLESSIVO IPOTETICO (dato da A+B)
Polizza Tutela Legale	5.000,00	25.000,00	2.500,00	27.500,00

cc) il Responsabile Unico del Procedimento, con il supporto del Broker, ritiene congruo un premio lordo annuale di Euro 5.000,00 (cinquemila/00), con previsione di un'efficacia retroattiva della copertura assicurativa di 2 (due) anni;

RILEVATO CHE

dd) il servizio in esame non è offerto in Convenzione Consip né in Convenzione NECA gestita da ARCA Lombardia;

ee) l'affidamento del servizio in epigrafe integra l'ipotesi di affidamento diretto, previa richiesta di preventivi, ai sensi dell'art. 36, comma 2, lett. a) del D.Lgs. n. 50/16 e delle norme sopra richiamate;

DATO ATTO CHE

- ff)** il Responsabile Unico del Procedimento, ai fini dell'individuazione dei soggetti a cui richiedere un'offerta, ha svolto una disamina sulla piattaforma Sintel e sulla piattaforma Acquisti in rete gestita da Consip ed ha rilevato che:
- 1) sulla piattaforma di *Acquisti in rete* non vi sono specifici bandi di servizi assicurativi attivi nel Mercato Elettronico, mentre è attiva l'istituzione del Sistema Dinamico di Acquisizione per la Pubblica Amministrazione (SDAPA) per la prestazione di servizi assicurativi non rispondenti però alle esigenze di CAL;
 - 2) sulla piattaforma Sintel, il codice ATECO con riferimento all'affidamento è il K 65 "*Assicurazioni, Riassicurazioni e fondi pensione (escluse le assicurazioni sociali obbligatorie)*" in corrispondenza del quale sussiste un Elenco Fornitori Telematico di soggetti iscritti sulla piattaforma Sintel e qualificati per CAL (dal quale sono stati attinti gli operatori economici invitati nella procedura negoziata di cui alla precedente lett. b);
- gg)** il Responsabile Unico del Procedimento ritiene di individuare quali operatori economici da invitare gli stessi operatori economici invitati nella procedura di gara indetta il 23 ottobre 2017 e andata deserta, oltre all'operatore economico UCA Assicurazione Spese Legali e Peritali S.p.A. in quanto corrispondenti alle principali Compagnie Assicuratrici esistenti sul mercato per la Polizza Tutela Legale, tenuto conto che la compagnia assicurativa ARAG (non invitata) non è attualmente interessata a coperture per gli enti pubblici;
- hh)** pertanto, sulla scorta di quanto indicato nella precedente lett. gg), il Responsabile Unico del Procedimento, con il supporto del Broker, ha individuato gli operatori economici cui richiedere un preventivo tenendo in considerazione:
- (1) le Compagnie specializzate nel ramo "Tutela Legale" presenti nel mercato indicate dal Broker;
 - (2) la relativa qualifica di Direzioni Generali/Gerenze/Rappresentanze di Compagnie estere;
 - (3) che il servizio specialistico di Tutela Legale conta di pochi operatori adeguati nel mercato assicurativo;
- ii)** sulla scorta dei criteri sopra esposti il Responsabile Unico del Procedimento, con il supporto del Broker, ha pertanto individuato i seguenti operatori economici:
1. AMTRUST International Underwriters Designated Activity Company_Rappresentanza Generale per l'Italia;
 2. ALLIANZ S.p.A.;
 3. D.A.S. Difesa Automobilistica Sinistri S.p.A.;
 4. UNIPOLSAI ASSICURAZIONI S.P.A.;
 5. GENERALI ITALIA S.p.A.;

6. ROLAND Rechtschutzversicherungs AG Rappresentanza per l'Italia (affidatario uscente);
 7. UCA ASSICURAZIONE SPESE LEGALI E PERITALI S.P.A.;
- jj) in particolare, in osservanza del principio di rotazione, dell'art. 26.1 del Regolamento di CAL e del par. 4.2.2 delle Linee Guida ANAC n. 4/2016, il Responsabile Unico del Procedimento ritiene di richiedere un preventivo anche alla compagnia assicuratrice uscente ROLAND in considerazione del numero ridotto di operatori presenti sul mercato nel settore assicurativo in oggetto e delle specifiche caratteristiche di tale mercato, da cui deriva una nota diffidenza, per le Compagnie Assicuratrici, a partecipare alle procedure di affidamento indette da Stazioni Appaltanti (come CAL ha avuto modo di constatare nelle precedenti gare di affidamento dei servizi assicurativi, da ultimo nella procedura indetta il 23 ottobre 2017 *sub* lett. b e c);

CONSIDERATO CHE

- kk) il Responsabile Unico del Procedimento, al fine di garantire la massima partecipazione alla procedura in oggetto senza rinunciare alle condizioni di polizza a garanzia degli interessi di CAL, ritiene di stabilire che le prestazioni contrattuali verranno regolate dalle **condizioni contrattuali prodotte dai concorrenti**, previa accettazione di CAL, salvo il rispetto, a pena di esclusione, di **“clausole obbligatorie minime”** definite con il supporto del Broker che i concorrenti dovranno riprodurre in apposito atto separato qualora non presenti nello stampato standard presentato (il Responsabile Unico del Procedimento procederà alla verifica del rispetto delle clausole minime obbligatorie con il supporto del Broker), trattasi difatti di servizi assicurativi le cui condizioni sono definite dal mercato;
- ll) il Responsabile Unico del Procedimento, atteso che trattasi di servizi assicurativi di importo inferiore a Euro 40.000, ritiene di applicare il criterio di aggiudicazione del minor prezzo ai sensi dell'art. 95, co. 4, lett. c), salva qualsiasi valutazione in merito alla congruità dell'offerta, al fine di individuare l'Affidatario nel soggetto che offre il maggior ribasso rispetto alla base d'asta calcolata sulla durata contrattuale di 5 anni;
- mm) il Responsabile Unico del Procedimento, considerata la tipologia della procedura, la natura e la tipologia del servizio, anche al fine di facilitare la partecipazione alla procedura in oggetto, ritiene di non richiedere la cauzione provvisoria ex art. 93 del D.Lgs. n. 50/16, né la cauzione definitiva ex art. 103 D.Lgs. n. 50/16 dato che, con riferimento a quest'ultima, la *ratio* della garanzia in questione è di difficile applicazione;
- nn) il Responsabile Unico del Procedimento, considerata la scadenza della polizza in oggetto il 31 dicembre p.v., determina che si procederà, ai sensi dell'art. 32, commi 8 e 13, del D.Lgs. n. 50/2016, a dare esecuzione al contratto in via d'urgenza; l'affidatario dovrà pertanto impegnarsi a dare esecuzione al contratto in via d'urgenza, nelle more della sua stipulazione (per l'accertamento

dei requisiti generali di cui all'art. 80 del D.Lgs. n. 50/2016), a semplice richiesta della Stazione Appaltante;

DETERMINA

per le ragioni sopra addotte, che si intendono integralmente richiamate:

1. di esperire una procedura di affidamento ai sensi dell'art. 36, co. 2 lett. a) del D.Lgs. n. 50/2016, previa richiesta di preventivi, del servizio assicurativo avente ad oggetto la Polizza Tutela Legale;
2. di dare mandato al Responsabile Unico del Procedimento di procedere con i necessari adempimenti preordinati all'affidamento del servizio assicurativo di cui al precedente punto 1 richiedendo un preventivo agli operatori economici di cui alla precedente lett. ii), quali soggetti idonei a cui richiedere un preventivo individuati dal Responsabile Unico del Procedimento con il supporto del Broker secondo i criteri di cui alla precedente lett. hh);
3. di stabilire che le prestazioni contrattuali verranno regolate dalle condizioni contrattuali di polizza prodotte dai concorrenti, previa accettazione di CAL, salvo il rispetto, a pena di esclusione, delle clausole obbligatorie minime di cui alla precedente lett. kk), definite con il supporto del Broker, che i concorrenti dovranno riprodurre in apposito atto separato qualora non presenti nello stampato standard presentato;
4. di dare mandato al Responsabile del Procedimento di individuare l'affidatario nel soggetto che presenta il miglior preventivo nel rispetto delle clausole obbligatorie minime di cui al precedente punto 3;
5. di stabilire l'importo complessivo massimo contrattuale in **Euro 27.500,00 (ventisettemilacinquecento/00)** al lordo delle imposte governative, di cui **Euro 25.000,00 (venticinquemila/00)**; base d'asta) al lordo delle imposte governative per la **durata contrattuale di 5 anni** (con effetto dalle ore 24:00 del 31 dicembre 2017 alle ore 24:00 del 31 dicembre 2022) ed **Euro 2.500,00 (duemilacinquecento/00)** al lordo delle imposte governative quale importo massimo in caso di **proroga tecnica** per la durata massima di **6 mesi**;
6. di dare mandato al Responsabile Unico del Procedimento di individuare l'affidatario nel soggetto che presenta l'offerta con il maggior ribasso rispetto alla base d'asta di cui al precedente punto 5;
7. di approvare la procedura di affidamento descritta e l'inquadramento normativo di riferimento, così come individuati dalla presente determina;
8. di definire e regolamentare la procedura di affidamento dell'appalto in oggetto secondo quanto prescritto nella documentazione allegata;
9. di dare notizia dell'affidamento in oggetto mediante pubblicazione sul sito internet di Concessioni Autostradali Lombarde S.p.A. dei dati previsti dalla normativa vigente.

Allegati:

- 1) Richiesta di preventivo e relativi allegati.

Milano, 4 dicembre 2017

CONCESSIONI AUTOSTRADALI LOMBARDE S.P.A.

L'Amministratore Delegato

(Dott. Gianantonio Arnoldi)

Documento informatico firmato digitalmente

ai sensi D.Lgs. 7 marzo 2005, n. 82

Il Responsabile Unico del Procedimento ha accertato la sussistenza delle condizioni di legge necessarie per l'affidamento oggetto della presente determina e dichiara che non sussistono motivi di conflitto di interesse ai sensi dell'art. 6bis della Legge n. 241/1990 e dell'art. 42 del D.Lgs. n. 50/2016.

CONCESSIONI AUTOSTRADALI LOMBARDE S.P.A.

Il Responsabile Unico del Procedimento

(Ing. Giacomo Melis)

Documento informatico firmato digitalmente

ai sensi D.Lgs. 7 marzo 2005, n. 82

Il Direttore dell'Area Amministrativa accerta la sussistenza della copertura finanziaria dell'appalto di cui alla presente determina.

CONCESSIONI AUTOSTRADALI LOMBARDE S.P.A.

Il Direttore dell'Area Amministrativa

(Ing. Giacomo Melis)

Documento informatico firmato digitalmente

ai sensi D.Lgs. 7 marzo 2005, n. 82

Data di pubblicazione: 22 gennaio 2018